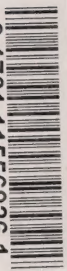


EMPLOYMENT INSURANCE

CAI
HR
-Z061

Financing Your Return-to- Work Action Plan

3 1761 11556926 1



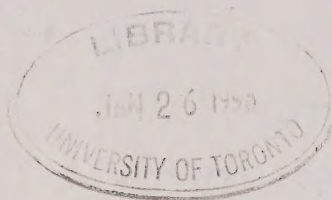
LM-416-01-97



Human Resources
Development Canada

Développement des
ressources humaines Canada

Canada



Additional copies of this publication or alternate formats
can be obtained from:

Public Enquiries Centre
Communications Branch
Human Resources Development Canada
Ottawa-Hull K1A 0J9
Fax: (819) 953-7260

Additional information is available through the Internet at:
<http://www.hrdc-drch.gc.ca>

LM-416-01-97

Minister of Public Works and Government Services Canada 1997
Cat. No. MP43-358/1-1997
ISBN: 0-662-62832-2

AZG-5215

Employment Insurance – An Investment in Your Future

Government
Publications

Under Employment Insurance (EI), skill development is an investment that should help you earn more money and get more stable work. It should mean that you will be less likely to need EI Income Benefits or money from other support programs in the future.

An important part of taking training is looking at how much it will cost. Your normal living costs will continue. You may have course fees, transportation or added child care costs. You may be able to cover these costs from your household income. You may have to use some of your savings, work part-time and spend less in other areas to help meet those costs.

If you cannot pay for everything, Employment Insurance may help. You can negotiate the amount with your Human Resource Centre of Canada (HRCC) or its community partners.

The financial help you get from Human Resources Development Canada (HRDC) depends on your own situation. There are no automatic allowances or subsidies under Employment Insurance.

Diane is a single mother with a two year old son. After her layoff, she moves in with her parents. She wants to make her own job producing children's clothing. She consults with local HRDC partners in community economic development and is advised there is a good local market for this kind of clothing.

The local community college offers a textile studies program. The college decided that Diane's sewing experience means she already knows the first half of the program. So, Diane will only need to do two semesters at the college. Each runs 20 weeks.

Fees and supplies for each semester cost \$1,500. Diane uses most of her savings to pay for the first semester. Her parents agree to take care of Diane's little boy.

Diane's local HRCC agrees to give her \$1,500 to pay fees and supplies for the second semester. Because Diane's EI Income Benefits will run out during the course, she will also need some income to pay room and board to her parents. The HRCC agrees to pay her \$250 a week for 25 weeks. This is lower than her EI Income Benefit rate but she thinks she will be able to manage her expenses with that amount of money for the period of her training.

Jim is a single 26 year old who worked in various seasonal jobs. He wants a more stable occupation. After consulting local community organizations and the HRCC, Jim finds that there are excellent employment prospects in forestry technology occupations. He develops a Return-to-Work Action Plan to become a forestry technician.

Jim discusses his plan with an HRDC counsellor and shows her that this plan would mean that he would probably not need EI assistance for a long time. The counsellor supports Jim's choice beginning with some academic upgrading. The upgrading program is free, he lives close to the school and he has a part-time job that brings him \$100 a week.

The counsellor and Jim discuss his financial needs and responsibilities. Jim is allowed to continue with his EI Income Benefits of \$275 a week that will run for about half the upgrading program. They agree that he can manage his training if HRDC pays him a living allowance of \$200 a week after the EI benefits run out, and he keeps his part-time job.

When Jim starts the forestry technician course, he has lost that job. Because he has no other sources of income, the HRCC agrees to provide more support. It pays him a living allowance of \$330 a week for each of the 39 weeks he is in the classroom part of the program. He will get the same amount from a company during his 13-week internship.

Jim's local HRCC also agrees to pay for his tuition and student fees (\$1,600), his books and equipment (\$700) and half of Jim's expected transportation costs to the college (\$600).

Helen has a deteriorating disc in her back. After being laid off as a registered nurse, she wants to change to a career that is less physically challenging.

After discussions with an HRCC employment counsellor, she is referred to an Employment Assistance organization that is funded by HRDC to

work with people with disabilities. After examining the local labour market opportunities with the help of this organization, Helen decides to become a medical assistant as there are openings for this occupation within the community. A community college an hour away offers a nine-month Office Technology program.

Tuition, books and supplies cost \$2,100. Helen has \$1,000 in savings she can put toward the program. Her EI Income Benefit claim of \$275 per week will run until the end of the program.

Helen's counsellor agrees to refer her to the course. Helen negotiates support from the HRCC to cover \$1,100 of her tuition fees and costs. She also negotiates for the HRCC to cover half of the room and board (\$100 per week) in the town where the college is, since travelling that distance every day would cause physical discomfort for her back.

Using this Guide and the Worksheet

The worksheet helps you figure out the costs of your Return-to-Work Action Plan. It will help you decide

- your household income and living expenses during the Action Plan;
- how much it will cost you to complete the Action Plan;
- how much you can pay yourself; and
- how much financial help you might ask from an HRDC or partner organization.

This information is for your own use.

You do not have to share this information with anyone. However, staff or partners of HRDC will need some of this information if you want financial help to complete your Return-to-Work Action Plan.

Your Return-to-Work Action Plan may affect the other members of your household. Discuss the information on the budget worksheet with them. You may need to look at your living expenses and decide

priorities. Ask household members for suggestions. Look at what you will gain in the future from your choices and investments today.

STEP ONE - Gather Your Information

You can get the information you need to complete this worksheet from: last year's income tax return, bank statements, credit card statements, paycheque stubs and receipts for common cash expenses such as groceries.

If you don't know the exact amount for any line, estimate the amount carefully.

ARE YOUR HOUSEHOLD FINANCES SHARED OR SEPARATE?

If household income goes into a common bank account and you share living expenses, then include income and expenses for the entire household.

If your income goes into your own bank account and you pay only a specific share of household living expenses, then you only need to include your own income and share of expenses.

STEP TWO - Net Monthly Income

This section covers the income you and your household would get while you are not working. These are take-home amounts.

Calculate all amounts on a monthly basis.

- If you normally get the amount weekly, multiply it by 4.33.
- If you normally get the amount every two weeks, multiply it by 2.17.

Don gets \$100 a week after taxes at his part-time job. Don multiplies \$100 times 4.33. He enters \$433 under Employment Income for Self.

His wife Carol brings home \$650 every two weeks. Don multiplies

\$650 times 2.17. He enters \$1,410 under Employment Income for Other.

His daughter, Monica, has an after-school job but uses the money for her own expenses, so Don does not count her income at all.

Notes

Employment Income should include any self-employment, farming or fishing income.

If your **Employment Insurance Income Benefits** will finish while you are following your Action Plan, you probably need to do two sets of calculations. One is for the time you are on Income Benefits. The other is for the time after your Income Benefits run out.

Other Income could include interest from bank accounts and Savings Bonds, or net income from renting a room or apartment in your home.

STEP THREE - Monthly Expenses

This section covers your normal living expenses during times when you are not working.

Calculate all amounts on a monthly basis.

- If you normally pay the amount weekly, multiply it by 4.33.
- If you normally pay the amount every two weeks, multiply it by 2.17.
- If you normally pay the amount yearly, divide it by 12.
- If you normally pay the amount every two months, divide it by 2.

Some expenses do not come up regularly. For example, you may have to pay for car repairs once or twice a year. You may pay for prescriptions, dental bills or clothes every few months. Estimate the amount you might spend in a year and divide it by 12 to get an average monthly amount.

Other expenses change from one month to the next. For example, your hydro bill is higher in the winter. Figure out the total you pay during the entire year and divide it by 12 to get an average monthly amount.

STEP FOUR - Other Sources of Funding

This section covers money you would get because you are following your Return-to-Work Action Plan. List the total amounts. If you receive income on a monthly basis, multiply the amount by the number of months you receive that income to get the total amount.

Holly's Action Plan includes a nine-month skill program at a local college. She does not qualify for a student loan. However, she is eligible for a scholarship from the college of \$400. She can also get \$200 a month for up to six months under the downsizing agreement between the union and employer at her old job.

Holly enters \$400 under the Scholarships line and multiplies \$200 a month times six months, to enter \$1,200 under the Other line.

Notes

Student Loans or Grants - Remember that support from Employment Insurance may affect your eligibility for a student loan or grant. It can affect the amount of the loan or grant for which you may be eligible.

Other - This could include payments under downsizing packages, and insurance or Workers' Compensation payments to help you return to school.

STEP FIVE - Training Costs

Training costs are expenses incurred as a result of participating in training, such as tuition fees, books and supplies. You may also have additional costs such as for added transportation or child care expenses. You may need to live away from home for part of the time. If you have a disability, you may have other costs.

List the total amounts. If you pay some on a weekly or monthly basis, multiply that amount by the number of weeks or months you will be on training to arrive at a total amount.

STEP SIX - Calculate your Total Income and Expenses

Subtract your estimate of your total Monthly Expenses (Total B on the worksheet) from your estimate of your total Net Monthly Income (Total A on the worksheet).

Multiply the difference by the number of months you would be on training. The number you get is your net income for the time you will be on training. You may find you either:

- have some of the additional money you need for your Action Plan OR
- need extra money from HRDC to meet basic living expenses while on your Action Plan.

The next step is to subtract your total Training Costs (Total D on the worksheet) from your total Other Funding (Total C on the worksheet). This will tell you:

- how much extra money you will have for living expenses while following your Action Plan OR
- how much money you may need from HRDC to meet the specific costs of your Action Plan.

You may find that you can meet the costs of your Action Plan from your household budget, savings and the Other Funding related to your Action Plan.

You may need financial help to support your Action Plan. If there is a large gap between what your Action Plan will cost and what you can afford, first check your figures. You may have forgotten some income or overestimated your expenses. You may want to consider other ways to reach your goal, such as part-time or distance learning. You may be able to learn new skills through a work experience project, or postpone training until you feel more comfortable financially.

Your Human Resource Centre of Canada (HRCC) or one of its partner agencies are ready to help you. You can negotiate financial support with them to help you reach your Return-to-Work Action Plan goal.

Notes

Notes

BUDGET WORKSHEET

ACTION PLAN GOAL

NET MONTHLY INCOME

	Self (i)	Other (ii)
Employment Income		
EI Income Benefits		
Social Assistance		
Pension/Disability/WCB		
Family/Child Support		
Child Tax Benefits		
Other		
SUB TOTAL		

TOTAL (A) = (i) + (ii) =

MONTHLY EXPENSES

Rent/Mortgage	
Utilities/Property Taxes	
Telephone	
Food/Household Costs/Laundry	
Clothing	
Automobile/Transit	
Dependant Care	
Insurance	
Recreation	
Loan Repayments	
Dental/Medical	
Other	
TOTAL (B)	

OTHER FUNDING	\$
Student Loans/Grants	
Family	
Education Savings	
Scholarships	
Other	
TOTAL (C)	

TRAINING COSTS	\$
Tuition/Other Fees	
Dependant Care	
Travel/Accommodation	
Books/Supplies	
Clothing/Equipment	
Other	
TOTAL (D)	

* Subtract your estimates of Monthly Expenses (Total B) from
 Net Monthly Income (Total A) _____

**Enter the number of months you expect to be on training _____

Multiply those numbers to get your
estimated net income while training (*) x ()** _____

Subtract Other Funding (Total C) from Training Costs (Total D)
 to get your **estimated net training costs** _____

COÛTS DE FORMATION	
	Droits de scolarité/ autres droits ou frais
	Garde des personnes à charge
	Déplacements/logement
	Livres/fournitures
	Vêtements/matériel
	Autres
	TOTAL (D)
\$	

AUTRES FONDS	
	Prêts/bourses pour étudiants
	Famille
	Régime d'épargne-études
	Bourses d'études
	Autres
	TOTAL (C)
\$	

*Soustrayez vos estimations de Dépenses mensuelles (Total B) des Revenus mensuels nets (Total A)

**Inscrivez le nombre de mois que devrait durer votre programme de formation

Multipliez ces chiffres pour obtenir vos revenus nets estimatifs pendant votre programme de formation (*) x (**)

Soustrayez les Autres fonds (Total C) des Coûts de formation (Total D) pour obtenir les coûts nets estimatifs de votre programme de formation

FEUILLE DE CALCUL DU BUDGET

OBJECTIF DU PLAN D'ACTION :

REVENUS MENSUELS NETS		
		SOUS-TOTAL
Personnels (i)	Revenus d'emploi	
	Prestations d'assurance	
D'autres personnes (ii)	Aide sociale	
	Pension/prestations d'invalidité/IAT	
	Aide à la famille/aux enfants	
	Prestations fiscales pour enfants	
	Autres	

TOTAL (A) = (i) + (ii) =

DÉPENSES MENSUELLES		TOTAL (B)
	Loyer/hypothèque	
	Services publics/taxes foncières	
	Téléphone	
	Aliments/produits d'entretien ménager/blanchisserie	
	Vêtements	
	Automobile/transport en commun	
	Garde des personnes à charge	
	Assurance	
	Loisirs	
	Remboursements de prêt(s)	
	Soins dentaires/médicaux	
	Autres	

Vous pouvez avoir besoin d'aide financière pour appuyer votre plan d'action. S'il existe un gros écart entre ce que coûtera votre plan et ce que vous avez les moyens de payer, vérifiez d'abord vos chiffres. Vous avez peut-être oublié certains revenus ou surestimé vos dépenses. Il est possible que vous vouliez envisager d'autres moyens d'atteindre votre objectif, comme l'apprentissage à temps partiel ou à distance. Vous pouvez acquérir de nouvelles compétences grâce à un projet d'expérience de travail ou simplement remettre votre formation à plus tard, quand vous vous sentirez plus à l'aise financièrement.

Votre Centre de ressources humaines du Canada (CRHC) ou l'un de ses organismes-partenaires est ou sont prêts à vous aider. Vous pouvez négocier avec eux pour obtenir une assistance financière afin de vous aider à atteindre l'objectif de votre plan d'action en vue de votre retour au travail.

se peut que vous deviez vivre une partie du temps loin de chez vous. Si vous avez un handicap, vous pouvez avoir à assumer d'autres coûts.

Énumérez les montants totaux. Si vous en payez certains hebdomadairement ou mensuellement, multipliez ces montants par le nombre de semaines ou de mois pendant lesquels vous serez en formation, pour arriver au montant total.

ÉTAPE SIX — Calculez vos dépenses et vos revenus totaux

Soustrayez votre estimation du total de vos dépenses mensuelles (le total B sur la feuille de calcul) de votre estimation du total de vos revenus mensuels (le total A sur la feuille de calcul).

Multipliez la différence par le nombre de mois pendant lesquels vous suivrez un programme de formation. Le chiffre que vous obtenez est votre revenu net pour votre période de formation. Vous pouvez constater :

- que vous disposez d'une partie de l'argent additionnel dont vous avez besoin pour votre plan d'action OU
- que vous aurez besoin d'argent additionnel du CRHC pour acquitter vos dépenses de subsistance de base pendant l'application de votre plan de formation.

L'étape suivante consiste à soustraire le total de vos coûts de formation (le total D sur la feuille de calcul) du total de vos autres fonds (le total C sur la feuille de calcul). Cela vous indiquera :

- le montant d'argent additionnel nécessaire pour défrayer vos dépenses de subsistance pendant que vous suivrez votre plan d'action OU
- le montant d'argent demandé à votre CRHC pour acquitter les coûts particuliers à votre plan d'action.

Vous pouvez découvrir qu'il vous est possible d'acquitter les coûts de votre plan d'action à partir du budget de votre ménage, d'une réduction de vos dépenses et des autres fonds reliés à votre plan.

ÉTAPE QUATRE — Autres sources de financement

Cette section englobe l'argent que vous obtiendriez pendant que vous suivez votre plan d'action en vue de votre retour au travail. Énumérez les montants totaux. Si vous en recevez certains mensuellement, multipliez-les par le nombre de mois pendant lesquels vous les recevriez pour obtenir le montant total.

Le plan d'action d'Isabelle inclut un programme de perfectionnement de neuf mois à un cégep ou à un autre collège. Isabelle ne remplit pas les conditions nécessaires pour être admissible à un prêt étudiant. Elle est cependant admissible à une bourse d'études de 400 \$ du collège. Elle peut aussi obtenir 200 \$ par mois pendant une période allant jusqu'à six mois en vertu de l'entente sur la compression des effectifs entre le syndicat et l'employeur dans l'entreprise où elle travaillait.

Isabelle inscrit 400 \$ sur la ligne Bourses d'études et multiplie 200 \$ par mois par six mois pour inscrire 1 200 \$ sur la ligne Autres.

Notes

Prêts ou bourses pour étudiants — Souvenez-vous que l'aide de l'assurance-emploi peut avoir une influence sur votre admissibilité à un prêt ou à une bourse pour étudiants. Elle peut avoir une influence sur le montant du prêt ou de la bourse auquel ou à laquelle vous pouvez être admissible.

Autres — Cela pourrait inclure des versements en vertu de programmes de compression des effectifs ou des versements d'assurance ou d'indemnité d'accident du travail pour vous aider à retourner aux études.

ÉTAPE CINQ — Coûts de formation

Les coûts de formation sont des dépenses résultant de la participation à une formation, comme vos frais de scolarité, vos livres et vos fournitures. Il est possible aussi que vous ayez des coûts additionnels comme des dépenses supplémentaires de transport et de garde-rie. Il

Les **revenus d'emploi** devraient inclure les revenus tirés d'un travail indépendant, de l'agriculture ou de la pêche.

Si vos **prestations d'assurance** venaient à expirer pendant que vous seriez en train de suivre votre plan d'action, vous auriez probablement besoin d'effectuer deux séries de calculs : une pour la période où vous receviez de prestations de revenu et l'autre pour la période qui suivrait l'expiration de celles-ci.

Les **autres revenus** pourraient inclure les intérêts de comptes en banque et d'obligations d'épargne ou les revenus nets provenant de la location d'une chambre ou d'un appartement dans votre logement ou votre maison.

ÉTAPE TROIS — Dépenses mensuelles

Cette section englobe vos dépenses normales de subsistance durant les périodes où vous ne travaillez pas.

Calculez tous les montants mensuellement.

- Si vous payez normalement le montant hebdomadairement, multipliez-le par 4,33.
- Si vous payez normalement le montant aux deux semaines, multipliez-le par 2,17.
- Si vous payez normalement le montant annuellement, divisez-le par 12.
- Si vous payez normalement le montant aux deux mois, divisez-le par 2.

Certaines dépenses ne se répètent pas régulièrement. Vous pouvez par exemple avoir à payer des réparations d'auto une à deux fois l'an. Vous pouvez payer des ordonnances, des factures de soins dentaires ou des vêtements quelques fois par année. Estimez le montant que vous pourriez dépenser dans une année et divisez-le par 12 pour obtenir un montant mensuel moyen.

Les autres dépenses évoluent d'un mois à l'autre. Votre facture d'électricité par exemple est supérieure l'hiver. Calculez le total que vous payez durant toute l'année et divisez-le par 12 pour obtenir un montant mensuel moyen.

payé et de vos reçus de dépenses courantes en espèces comme vos reçus d'épicerie.

Si vous ne connaissez pas le montant exact à inscrire sur une ligne, estimez-le soigneusement.

EST-CE QUE VOUS PARTAGEZ OU SÉPAREZ LES DÉPENSES DE VOTRE MÉNAGE?

Si vous déposez les revenus de votre ménage dans un compte en banque commun et si vous partagez vos dépenses de subsistance, incluez alors vos revenus et vos dépenses pour tout le ménage.

Si vous déposez vos revenus dans votre propre compte en banque et si vous ne payez qu'une part bien précise des dépenses de subsistance de votre ménage, vous n'avez besoin alors que d'inclure vos propres revenus et votre part des dépenses.

ÉTAPE DEUX — Revenus mensuels nets

Cette section englobe les revenus que vous et votre ménage auriez pendant que vous ne travailleriez pas. Il s'agit de montants nets.

Calculez tous les montants mensuellement.

- Si vous recevez normalement ce montant hebdomadairement, multipliez-le par 4,33.
- Si vous recevez normalement ce montant aux deux semaines, multipliez-le par 2,17.

Donald retire 100 \$ par semaine après impôt de son emploi à temps partiel. Il multiplie 100 \$ par 4,33. Il inscrit 433 \$ sous Revenus d'emploi personnels.

Sa femme Carole rapporte 650 \$ à la maison aux deux semaines. Donald multiplie 650 \$ par 2,17. Il inscrit 1 410 \$ sous Revenus d'emploi d'autres personnes.

Sa fille, Monica, qui étudie, a un emploi à temps partiel, mais comme elle utilise l'argent qu'elle gagne pour acquitter ses propres dépenses, Donald ne compte pas du tout les revenus de Monica.

Utilisation du présent guide et de la feuille de calcul

La feuille de calcul vous aidera à établir les coûts de votre plan d'action en vue de votre retour au travail. Elle vous aidera plus précisément à déterminer :

- le revenu de votre ménage et vos frais de subsistance durant la période visée par le plan d'action;
- combien il vous en coûtera pour mener à terme le plan d'action;
- combien vous pouvez payer vous-même;
- combien vous pourriez demander au CRHC ou à une organisation-partenaire pour vous aider.

Cette information est destinée à votre usage.

Vous n'avez pas à échanger cette information avec qui que ce soit. Le personnel ou les partenaires du CRHC aura ou auront cependant besoin d'une certaine partie de cette information si vous voulez obtenir une aide financière pour mener à terme votre plan d'action en vue de votre retour au travail.

Ce plan d'action peut toucher les autres membres de votre ménage. Discutez avec eux de l'information figurant sur la feuille de calcul de votre budget. Il est possible que vous deviez étudier vos dépenses de subsistance et déterminer des priorités. Demandez des suggestions aux membres de votre ménage. Examinez ce que vous gagnerez à l'avenir grâce aux choix et aux investissements que vous faites maintenant.

ÉTAPE UN — Recueillir de l'information

Vous pouvez obtenir l'information dont vous avez besoin pour remplir cette feuille de calcul à partir de votre déclaration de revenus de l'an dernier, de vos relevés de compte(s) en banque, de vos relevés de carte(s) de crédit, de vos talons de chèques de

Le CRHC local de Gilles accepte aussi de payer ses frais de scolarité et ses frais d'étudiant (1 600 \$), ses livres et son matériel (700 \$) et la moitié de ce que ses déplacements devraient lui coûter (600 \$) pour fréquenter le collège.

Hélène a un disque du dos qui se détériore. Après avoir été licenciée de son poste d'infirmière autorisée, elle veut changer de carrière et faire un travail moins exigeant physiquement.

À la suite de discussions avec un conseiller en emploi d'un CRHC, elle est orientée vers un organisme d'aide à l'emploi subventionné par ce CRHC pour oeuvrer auprès des personnes handicapées. Après avoir examiné les possibilités du marché du travail local avec l'aide de cet organisme, Hélène décide de devenir assistante médicale, étant donné qu'il y a des ouvertures dans la localité pour ce genre d'emploi. Un cégep ou un autre collège situé à une heure de distance offre un programme de bureau technique de neuf mois.

Les frais de scolarité, les livres et les fournitures coûtent 2 100 \$. Hélène a 1 000 \$ d'économies qu'elle peut consacrer au programme. Elle recevra ses prestations d'assurance de 275 \$ par semaine jusqu'à la fin de ce programme.

Le conseiller d'Hélène accepte de l'aiguiller vers le cours. Elle négocie pour obtenir de l'aide du CRHC afin d'acquitter 1 100 \$ de ses frais de scolarité et de ses coûts. Elle négocie aussi pour obtenir que le CRHC acquitte la moitié des coûts de son logement et de ses repas (100 \$ par semaine) dans la ville où le collège est situé, étant donné que parcourir quotidiennement la distance que cela supposerait autrement lui causerait des maux de dos.

Les frais et les fournitures pour chaque semestre coûtent 1 500 \$. Diane utilise la majeure partie de ses économies pour payer le premier semestre. Ses parents acceptent de prendre soin de son petit garçon.

Le CRHC local de Diane accepte de son côté de lui verser 1 500 \$ pour payer ses frais et ses fournitures durant le second semestre. Parce que les prestations de revenu d'a.-e. de Diane expireront durant le cours, elle aura tout de même besoin de certains revenus pour payer sa pension chez ses parents. Au terme des négociations, le CRHC accepte de lui verser 250 \$ par semaine pendant 25 semaines. Même si ce montant est moindre que ce qu'elle recevait avec ses prestations d'assurance, Diane pense néanmoins qu'elle pourra gérer ses dépenses avec ce montant d'argent pendant sa période de formation.

Gilles est un célibataire de 26 ans qui a occupé différents emplois saisonniers. Il veut un emploi plus stable. Après avoir consulté des organisations communautaires locales et le CRHC, il s'aperçoit qu'il existe d'excellentes perspectives d'emploi en techniques forestières. Il élabore en vue de son retour au travail un plan d'action pour devenir technicien en sylviculture.

Il discute de son plan avec une conseillère du CRHC et lui montre que ce plan signifierait qu'il n'aurait probablement pas besoin de l'aide de l'a.-e. pendant longtemps. La conseillère appuie son choix, qui suppose au début un certain rattrapage scolaire. Ce programme de rattrapage scolaire est gratuit. Gilles habite près de l'établissement d'enseignement et il occupe un emploi à temps partiel qui lui rapporte 100 \$ par semaine.

La conseillère et Gilles discutent des besoins financiers et des obligations de ce dernier. Gilles continue à recevoir ses prestations d'assurances de 275 \$ par semaine, qu'il touchera pendant environ la moitié de son programme de rattrapage. Ils conviennent qu'il pourra suivre son programme de formation si le CRHC lui paie une allocation de subsistance de 200 \$ par semaine après l'expiration de ses prestations d'assurances et s'il conserve son emploi à temps partiel.

Quand Gilles entreprend le cours de technicien en sylviculture, il perd son emploi. Parce qu'il n'a pas d'autre source de revenu, le CRHC accepte de l'aider davantage. Il lui verse une allocation de subsistance de 330 \$ par semaine pour chacune des 39 semaines de la partie théorique du programme. Gilles recevra le même montant d'une entraprise durant son stage de 13 semaines.

Assurance-emploi – un investissement dans votre avenir

Aux termes de l'assurance-emploi (a.-e.), le perfectionnement professionnel est un investissement qui devrait vous aider à gagner plus d'argent et à trouver un travail plus stable. Cela signifie que vous risquez moins à l'avenir d'avoir besoin de prestations de revenu de l'a.-e. ou d'autres programmes de soutien.

Examiner ce que coûtera un programme de formation constitue un volet important d'un tel programme. Vos coûts normaux de subsistance seront les mêmes. Il se peut que vous ayez des frais de cours, des frais de transport ou des frais additionnels de garde-rie. Il est possible que vous puissiez acquitter ces coûts à partir du revenu de votre ménage. Vous pouvez avoir à utiliser certaines de vos économies, à travailler à temps partiel et à dépenser moins à d'autres niveaux pour vous aider à faire face à ces coûts.

Si vous ne pouvez tout payer, l'assurance-emploi peut vous aider. Vous pouvez négocier le montant de cette aide avec un agent de votre Centre de ressources humaines du Canada (CRHC) ou avec ses partenaires communautaires.

L'aide financière que vous obtiendrez de Développement des ressources humaines Canada (DRHC) dépendra de votre situation personnelle. Il n'existe pas d'allocations ou de subventions automatiques aux termes de l'assurance-emploi.

Diane est une mère monoparentale qui a un fils de deux ans. Après son licenciement, elle a déménagé chez ses parents. Elle veut créer son propre emploi en produisant des vêtements pour enfants. Elle a consulté des partenaires du CRHC local en développement économique communautaire et apprend qu'il existe un bon marché dans la localité pour ce genre de vêtements.

Le cégep ou un autre collège local offre un programme d'études en textiles. Ce collège détermine que Diane connaît déjà la première moitié du programme en raison de son expérience de la couture. Diane ne doit donc suivre des cours au collège que pour deux semestres, d'une durée de 20 semaines chacun.

Pour obtenir d'autres exemplaires de la présente publication, sous cette forme ou sous forme de médias substitués, s'adresser au :

Centre de renseignements
Direction générale des communications
Développement des
ressources humaines Canada
Hull (Québec) K1A 0J9
Télécopieur : (819) 953-7260

De plus amples renseignements sont disponibles sur Internet à l'adresse : <http://www.hrdc-drch.gc.ca>

LM-416-01-97

ASSURANCE- EMPLOI

Le financement
de votre plan
d'action pour
retourner au travail

LM-416-01-97

